



ЗАЯВА-ДОГОВІР на відкриття рахунку та оформлення пакету послуг «Lavina +»

Надавач фінансових послуг (по тексту – БАНК)

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Код банку 300647, код за ЄДРПОУ 21665382

реєстраційний номер в Державному реєстрі банків 264

Місцезнаходження: вул. Борисоглібська, буд.5 літера «а», Київ, 04070 Україна

Інформаційно-довідкова служба 0 800 50-18-08, e-mail: info@clhs.com.ua

1. ПЕРСОНАЛЬНІ ТА КОНТАКТНІ ДАНІ

Я, (ПІБ):	(надалі - Користувач/Клієнт)	
Код Користувача:	Реєстраційний номер ОКПП :	
Ім'я та Прізвище латинськими літерами: <i>(як зазначено в паспорті для виїзду за кордон, у разі його наявності, або згідно з правилами транслітерації)</i>		Пароль: <i>(наприклад: дівоче прізвище матері)</i>
Місце фактичного проживання:		
ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ: Клієнт-не є фізичною особою-підприємцем: Або якщо Клієнт-є фізичною особою-підприємцем/самозайнятою особою:	Із змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України ознайомлений, підприємницьку діяльність не здійснюю, незалежною професійною діяльністю не займаюся, не зареєстрований як фізична особа - підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб. Із змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України ознайомлений та повідомляю, що я зареєстрований (на) як фізична особа-підприємець та здійснюю підприємницьку діяльність/особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності та займаюся незалежною професійною діяльністю, та зобов'язуюсь не використовувати рахунки, відкриті в межах пакету послуг « Lavina +» (мультивалютний), для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.	

2. ОПИС ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ЗА ЦИМ ДОГОВОРОМ

На підставі цієї Заяви-договору Клієнту надаються послуги:

- ✓ відкриття та ведення поточних рахунків в валютах гривня, долар США, Євро
- ✓ оформлення діджитальної міжнародної мультивалютної платіжної картки (Lavina +)

Кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Тарифи – це сукупність тарифів Банку, за якими здійснюється обслуговування Рахунків Клієнтів та надання послуг в межах відповідного договору та Оферти. З діючими Тарифами Банку Позичальник може ознайомитись на офіційній веб-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua/ua/tarifi-ta-dokumenty> та/або звернувшись до відділення Банку.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

3. ПЛАТІЖНІ КАРТИ

Прошу відкрити на моє ім'я поточні рахунки в валютах гривня, долар США, Євро та оформити основну мультивалютну платіжну картку Lavina + VISA відповідно до Тарифів

4. ДОДАТКОВІ ТА/АБО СУПУТНІ БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ

Сервіс СМС-інформування

Прошу Вас здійснити підключення платіжної картки до сервісу СМС-інформування на номер мобільного телефону + _____.

я відмовляюсь від сервісу СМС-інформування на мобільний телефон

5. ЗАСВІДЧЕННЯ ТА ГАРАНТІЇ

Я розумію, погоджуюсь та підписанням цієї Заяви-договору підтверджую, що:

- ✓ Надаю згоду на участь у проєкті «Lavina +»;
- ✓ в межах даної Заяви-договору відкриття рахунків здійснюється для власних потреб Користувача;
- ✓ я приєднуюся до Умов та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) (далі - Умови), які було надано мені для ознайомлення в електронному вигляді, діючу редакцію яких розміщено на офіційній інтернет-сторінці АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Банк): <https://www.clhs.com.ua>;
- ✓ Банк письмово ознайомив мене з інформацією згідно ч.5 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».
- ✓ ця Заява-договір разом з Умовами, з Правилами користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», додатковими та/або супутніми послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA та з Тарифами Банку являє собою договір приєднання у розумінні ст. 634 Цивільного кодексу України (далі також - Договір);
- ✓ перед укладенням цієї Заяви-договору самостійно ознайомився з розміщеною на офіційному веб-сайті Банку <https://www.clhs.com.ua> інформацією, необхідною для отримання пакетної пропозиції та прийняття усвідомленого рішення;
- ✓ Банк надав у повному обсязі інформацію, згідно Закону України «Про захист прав споживачів» та Закону України "Про споживче кредитування";
- ✓ відповідно до даної Заяви-договору я отримую пакетну пропозицію Банку, яка передбачена для фізичних осіб. Пакетна пропозиція (пакет) – це набір продуктів/послуг Банку, об'єднаних єдиним тарифним планом. Пакетна пропозиція (пакет) є єдиним та неподільним банківським продуктом;
- ✓ складовими і невід'ємними частинами цього Договору є: дана Заява-Договір, Умови з якими я ознайомлений(а), їх зміст розумію, та які зобов'язуюсь неухильно дотримуватись.
- ✓ ознайомлений з Правилами користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», додатковими та/або супутніми послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, а також з Тарифами Банку, які було надано мені для ознайомлення в електронному вигляді, діючі редакції яких розміщені на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua>;
- ✓ в межах даної Заяви-договору доступні платіжні операції: готівкові операції у банкоматах та пунктах видачі готівки, безготівкові операції з оплати товарів та послуг, у тому числі через мережу Інтернет, перекази коштів. Комісійна винагорода та інші збори, що підлягають сплаті за вказані операції визначена в Тарифах Банку, які розміщені на сайті Банку в розділі «Тарифи та документи» [підрозділ «Приватним особам»](#);
- ✓ Сплата вартості отриманих послуг в рамках даної Заяви-договору відбувається шляхом їх договірною списання з рахунків, які відкриті на ім'я Клієнта, на підставі Тарифів, які діють на момент (дату) замовлення/отримання послуги;
- ✓ Банк встановлює незнижуваний залишок коштів на картковому рахунку у розмірі 0,00 грн, якщо інше не передбачено Тарифами. На дату підписання даної Заяви-договору гарантійне забезпечення та інші розміри незнижувального залишку на рахунках Тарифами Банку не передбачені;
- ✓ станом на дату підписання даної Заяви-договору діють ліміти та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі з використанням реквізитів платіжних карток згідно Додатку 2. Інформацію

про чинні, на момент здійснення операції ліміти та/або обмеження розміщені на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua> в розділі «Тарифи та документи» підрозділ «Приватним особам». Отримати інформацію про діючі ліміти та/або обмеження також можна у мобільному додатку, в відділеннях Банку, або звернувшись до Контакт-центру (цілодобово). Змінити розмір лімітів та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі з використанням реквізитів платіжних карток (якщо це дозволено законодавством України) можна у мобільному додатку або звернувшись до Контакт-центру (цілодобово) чи відділень Банку.

- ✓ мені відомо, що на мою вимогу Банк зобов'язується надати витяг з Умов, засвідчений уповноваженим представником Банку;
- ✓ Банк може надавати мені інформацію, яка є додатковою до мінімально визначеної законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу, у формі смс-повідомлень, довідок та виписок.

✓ На дату укладання цієї Заяви-договору:

вартість надання довідки про стан поточного рахунку - 500 грн. (довідки надаються на запит Клієнта в відділеннях Банку);

вартість надання довідки про отримані доходи у вигляді відсотків за рік - послуга не надається (довідки надаються на запит Клієнта в відділеннях Банку);

вартість сервісу смс-інформування - послуга не тарифікується,

вартість надання виписок - 50 грн.(надання виписки по рахунку більше одного разу на місяць та (або) за період більше двох місяців,

вартість випуску основної платіжної картки послуга не тарифікується (для діджитальної картки), 200 грн - для карток на фізичному носії,

вартість випуску додаткових платіжних карт - послуга не надається

Ліміти та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі з використанням реквізитів платіжних карток, порядок їх зміни Клієнтом розміщені на сайті Банку <https://www.clhs.com.ua> в розділі «Тарифи та документи» підрозділ «Приватним особам»;

- ✓ Клієнт має право змінювати ПІН (персональний ідентифікаційний номер), який надає йому Банк до платіжної картки, впродовж строку дії даної платіжної картки;
- ✓ не використовую рахунки, відкриті в межах Пакету послуг «Lavina +», для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- ✓ вся інформація в цій Заяві-договорі є повною та правдивою;
- ✓ у разі виявлення Банком прихованої або недостовірної інформації, такий факт є достатньою умовою для закриття або припинення операцій за рахунками, відкритими в межах цієї Заяви-договору (надалі – рахунки);
- ✓ уповноважую Банк перевіряти інформацію, що міститься в цій Заяві-договорі та іншу інформацію, яка може бути необхідною для прийняття рішення про відкриття мені поточного рахунку, у тому числі оформлення платіжної картки(ок) чи іншої послуги, за місцем мого проживання, роботи (навчання) або у представників держави (в т.ч. інформації з державних реєстрів) та місцевого самоврядування;
- ✓ Банк може звертатись до Кредитного реєстру Національного банку України та/або до одного або декілька бюро кредитних історій для перевірки відомостей, зазначених у цій Заяві-договорі, і одержання інформації з моєї кредитної історії та з метою формування моєї кредитної історії Банк може надавати до Кредитного реєстру Національного банку України та/або до одного або декількох бюро кредитних історій (про назву та місцезнаходження яких я проінформований) всі необхідні відомості про мене, про мої зобов'язання за цією Заявою-договором та іншу інформацію, передбачену чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;
- ✓ я надаю згоду Банку на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких моїх персональних даних, які належать до банківської таємниці, та/або будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються ним до

процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цією Заявою-Договором у відповідності до законодавства України, та/або третім особам, послугами яких Банк користується відповідно до укладених договорів, в тому числі інформаційно-консультаційними послугами пов'язаними з кредитними операціями, зокрема щодо рішень за кредитними заявками фізичних осіб-позичальників, щодо врегулювання простроченої/проблемної заборгованості фізичних осіб-позичальників та/або третіх осіб, а також щодо моніторингу портфеля кредитів згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки. Підтверджую, що письмово повідомлений про права суб'єкта персональних даних, передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України;

- ✓ у випадку неналежного виконання мною зобов'язань за цією Заявою-договором, Умовами, Правилами користування платіжною картою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», додатковими та/або супутніми послугами АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за платіжними картками VISA, я надаю згоду на розкриття Банком третім особам інформації щодо стану моєї заборгованості, діяльності та мого фінансового стану, яка стала відомою Банку у процесі мого обслуговування та є банківською таємницею, в обсязі, необхідному для захисту інтересів Банку та/або в обсязі, необхідному для стягнення заборгованості, та/або в обсязі, необхідному для відступлення майнових прав за цією Заявою-договором та договорами забезпечення на користь інших осіб. Розкриття Банком інформації, що становить банківську таємницю, відповідно до цього пункту Заяви-договору може бути здійснено на користь будь-яких осіб, в тому числі, але не виключно, правоохоронних органів, податкових органів (в тому числі, але не виключно, Державної податкової служби України та її територіальних підрозділів), а також юридичних осіб, що надаватимуть послуги Банку, пов'язані з поверненням простроченої заборгованості за цією Заявою-договором;
- ✓ мною отримано повну інформацію про місцезнаходження Банку, графік його роботи та номери телефонів;
- ✓ мною отримано повну інформацію про дистанційне обслуговування, що здійснюється Банком, погоджуюсь на надання Банком послуг в межах дистанційного обслуговування, а також на оплату комісій, за надання послуг в межах дистанційного обслуговування, передбачених Тарифами Банку у порядку, визначеному Умовами, які було надано мені для ознайомлення в електронному вигляді;
- ✓ мені повідомлено про способи відмови від надання додаткових та/або супутніх послуг, що надаються згідно з цією Заявою-договором та надаю свою згоду на надання Банком інформації на запит операторів мобільного зв'язку/провайдерів та ін. щодо моєї згоди на отримання СМС та повідомлень;
- ✓ з власної ініціативи Банк має право доповнювати та/або змінювати Тарифи Банку та Умови, у випадку якщо ці зміни стосуються змін правил користування платіжною картою або тарифів на обслуговування платіжної картки, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати впровадження таких змін та не пізніше ніж за 1 (один) календарний день до дати впровадження змін щодо нарахування відсотків на залишок коштів на поточному рахунку із зазначенням дати, з якої вони встановлюються Банком, одним чи декількома із наступних способів на вибір Банку:
 - розміщенням інформації на офіційній інтернет-сторінці Банку <https://www.clhs.com.ua>;
 - розміщенням інформації у виписках по рахунку;
 - електронними засобами зв'язку;
 - інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);
 - поштовим повідомленням (за адресою Клієнта, відповідно до цієї Заяви-Договору);
 - через особу, уповноважену належним чином організацією (установою, підприємством);
 - направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта;
 - направлення PUSH-повідомлення.
- ✓ підписанням цієї Заяви-договору я надаю згоду на внесення змін до Тарифів (у тому числі, збільшення тарифів на послуги), змін до Договору (у тому числі – викладення Договору у новій редакції), що не обмежують мене в правах, передбачених законодавством України та що не заборонені законодавством;

- ✓ усе листування щодо Заяви-Договору прошу Банк надсилати за адресою, вказаною в розділі 1 цієї Заяви-Договору;
- ✓ підтверджую, що дію зі згоди моєї дружини (мого чоловіка), за наявності такої (такого);
- ✓ я надаю згоду Банку, за необхідністю звертатися до контактних осіб, зазначених в цій заяві-договору з метою інформування про необхідність виконання мною зобов'язань за цим Договором.
- ✓ Банк має право відмовитись від встановлення ділових стосунків та відмовити у оформленні платіжної картки без пояснення причин;
- ✓ Банк ознайомив мене з умовами гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонду) відшкодування коштів, передбаченими Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», мені відомо, що вказані умови гарантування зазначені Банком в Умовах ;
- ✓ Банк ознайомив мене з визначенням «Вклад» та «Вкладник» що визначені у Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- ✓ за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків за цією Заявою-договором, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України;
- ✓ маю право відмовитися від Заяви-договору або розірвати Заяву-договір у випадку виконання мною перед Банком всіх зобов'язань, які виникли при отриманні послуг, передбачених даною Заявою-договором;
- ✓ сторона цієї Заяви-договору звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Заявою-договором у випадку, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та повноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.
- ✓ я маю право розірвати (за умови відсутності перед Банком заборгованості за грошовими зобов'язаннями за договором) цей Договір до дати, з якої набувають чинності зміни до Тарифів Банку та Умов, без будь-якої плати за його розірвання. В разі неповідомлення Банку у спосіб, визначений в Заяві-договорі, про розірвання Договору до дати, з якої набувають чинності зміни до Тарифів Банку та Умов, такі зміни вважаються прийнятими мною.
- ✓ маю право звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов Заяви-договору відповідно до Інструкції про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», яка регламентує порядок розгляду Банком звернень та знаходиться на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua> в розділі «Звернення громадян».

Канали звернення до Банку:

- ✓ за телефонами Служби клієнтської підтримки 0-800-50-18-08, +38-044-593-10-20;
- ✓ електронним листом за адресою info@clhs.com.ua
- ✓ поштовим повідомленням на адресу: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 5а з поміткою «Звернення/Скарга»;
- ✓ на особистому прийомі громадян керівництвом Банку згідно з Графіком за попереднім записом за телефонами 0-800-50-18-08, +38-044-593-10-20 не пізніше ніж за три робочі дні до дати проведення особистого прийому.

Розгляд звернень відбувається у строки визначені Законом України «Про звернення громадян».

- ✓ маю право звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до Національного банку України з використанням каналів звернень, зазначених в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, інших уповноважених державних органів.

Банк зобов'язаний:

- ✓ один раз на календарний місяць безоплатно надавати виписку по рахункам, відкритим в рамках даної Заяви-договору, за такий місяць у паперовій/або електронній формі за запитом Клієнта;

- ✓ повідомляти про закінчення терміну дії платіжних карт щонайменше за 10 календарних днів до закінченню терміну дії шляхом направлення СМС-повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта або направлення пуш-повідомлення у Мобільному додатку.

Підписанням Заяви-Договору Клієнт надає згоду:

- ✓ на отримання/передачу Банком інформації з/до Кредитного реєстру НБУ; на збір, зберігання, використання, поширення інформації до бюро кредитних історій. Найменування та адреси бюро кредитних історій визначено Умовами.
- ✓ Банку на розголошення банківської таємниці з метою захисту своїх інтересів, у тому числі, але не обмежуючись, у випадку звернення до суду або в інших випадках, встановлених законодавством.

Своїм електронним підписом я також підтверджую, що я розумію і погоджуюсь з таким:

- ✓ Банк ознайомив мене з інформацією, яка зазначена в частині 5 статті 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та частині другій статті 9 Закону України "Про споживче кредитування", та надав мені її у письмовій формі у повному обсязі;
- ✓ я зобов'язаний (-а) регулярно звертатись до Банку шляхом відвідування відповідних розділів сайту Банку в мережі Інтернет за адресою: <https://www.clhs.com.ua> за отриманням відомостей про Умови, Тарифи Банку, а також за отриманням відомостей про зміни та доповнення, що мали місце в них;
- ✓ відвідування відповідних розділів сайту Банку в мережі Інтернет за адресою: <https://www.clhs.com.ua> прирівнюється до мого звернення за відповідною інформацією безпосередньо до Банку;
- ✓ Всі відомості, повідомлені мною в цій Заяві-Договорі є достовірними, повними і точними і я не заперечую проти їх перевірки Банком.
- ✓ Заяву-Договір укладено в письмовій формі у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами чинного законодавства із застосування електронних підписів Сторін. Електронні примірники Заяви-Договору направляються Клієнту на електронну адресу, вказану в мобільному додатку, та/або PUSH -повідомленням у мобільному додатку. Заява-Договір набуває чинності з моменту підписання її Сторонами та діє до повного виконання Сторонами взятих на себе зобов'язань в повному обсязі.
- ✓ повідомлений, що Дана Заява-Договір підписана з використанням електронних підписів. Зі сторони Банку документи підписуються КЕП, Клієнт для підписання має право використовувати Простий електронний підпис. Електронні цифрові підписи, що використовуються Клієнтом та Банком мають рівнозначні юридичні наслідки із власноручними підписами на документах на паперових носіях. Механізм використання ЕП Клієнта для підписання Заяв-Договорів в мобільному додатку:
 - Клієнт ознайомлюється з проектом документу перед підписанням;
 - Банк надсилає Клієнту OTP пароль.
 - Введенням OTP - паролю, який був надісланий Банком, в мобільному додатку Клієнт засвідчує, що ознайомився з усім текстом документу, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документу, та проставляє на ньому свій підпис;Повторне надсилання Договору (за потреби) здійснюється Клієнтом у Мобільному додатку. На вимогу клієнта уповноважений працівник Банку надає засвідчену копію підписаного Сторонами документа в паперовій форм.
- ✓ повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, графік його роботи, номери телефонів, адресу офіційної інтернет-сторінки Банку у мережі інтернет тощо), а також обізнаний про загальнодоступні джерела інформації, у яких відображаються/перевіряються/здійснюється пошук змін щодо даних установи Банку;
- ✓ до укладання цієї Заяви-договору ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав її від Банку, про що свідчить накладений простий електронний підпис створений із застосуванням OTP-паролю надісланого на мій фінансовий номер телефону;
- ✓ ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) в мережі Інтернет за адресою <https://www.fg.gov.ua>;

✓ повідомлений про гарантії Фонду на вклад на дату підписання цього Договору в межах гарантованої суми відшкодування, передбаченої Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та можливі чинники обмеження гарантій Фонду;

укладанням цієї Заяви-договору зобов'язуюсь не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання Заяви-договору вона буде чинна. У випадку мого незвернення в Банк до 01 лютого, вважати що я самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на офіційній інтернет-сторінці Банку <https://www.clhs.com.ua>, і отримання мною Довідки ФГВФО підтверджую.

4. ІНШІ УМОВИ

9.1. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії обставин непереборної сили), що не залежать від волі Сторін, такі як: війна, військові дії, воєнний стан, блокади, міжнародні санкції, інші дії держави, що створюють неможливість виконання Сторонами своїх зобов'язань, пожежі, повені, інші стихійні лиха, сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

9.2. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором сторони несуть відповідальність згідно з вимогами чинного законодавства України.

9.3. Звернення Позичальника з питань виконання сторонами умов Угоди/Договору до Банку приймаються Банком у Контакт-Центрі та/або у будь-якому відділенні Банку. Банк здійснює розгляд звернень споживачів у відповідності до Закону України «Про звернення громадян» у термін не більше одного місяця від дня надходження таких звернень. Адреса та тел. гарячої лінії за якою приймаються звернення Позичальників Банку зазначаються та підтримуються в актуальному стані на сайті Банку у розділі «Контакти та реквізити» за посиланням <https://www.clhs.com.ua/ua/kontakti-ta-rekviziti>

Сторони погодили, що порядок зміни та припинення Договору визначено Умовами та порядком надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб).

Своїм підписом підтверджую, що:

Укладаючи цю Заяву-договір я, відповідно до встановленого законодавством України порядку, надаю Банку доручення самостійно, без додаткового узгодження зі мною, протягом строку дії цієї Заяви-договору здійснювати договірне списання грошових коштів з моїх рахунків, які відкриті в Банку чи в інших фінансових установах, в межах сум, які підлягають сплаті Банку за цією Заявою-договором, кредитними договорами, укладеними мною чи особою, за яку я виступив поручителем, Умовами (зокрема, у випадку отримання Банком відомостей про надходження на будь-який з моїх рахунків коштів шляхом вчинення шахрайських фінансових операцій або про вчинення таких операцій з використанням будь-якого з моїх рахунків чи платіжних карток), та у випадках передбачених умовами даної Заяви-договору, оформлювати заяви на здійснення банківських операцій купівлі валюти згідно вимог валютного законодавства. Таке договірне списання не потребує окремої згоди Клієнта і здійснюється Банком на підставі відповідної платіжної інструкції ініціатором за якою є Банк. Здійснене Банком договірне списання, на підставі платіжної інструкції, ініціатором за якою є Банк, з будь-якого Рахунку клієнта у Банку, якщо воно було здійснено з підстав і у порядку, визначеному договором, вважається таким, що було здійснено за згодою Клієнта.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що ці рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати на мою електронну адресу
Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.
Додаткова інформація

Строк дії Договору – 5 (п'ять) років. Договір може бути продовжений на такий же строк за умови настання однієї чи кількох із нижче перелічених обставин:

- в рамках Договору виконувались операції ініційовані Клієнтом не більше ніж 3(три) місяці до закінчення його строку;
- в рамках Договору є платіжні картки, строк яких не закінчився на день спливу строку дії Договору;
- в рамках Договору є непогашені зобов'язання Клієнта перед Банком;
- жодна із сторін Договору не попередила іншу сторону про намір припинення Договору у зв'язку з закінченням його строку дії.

Особа, яка відкриває рахунок та є _____ / ____:____:_____/ Дата
Користувачем (КЛІЄНТОМ): укладення Договору ____:____:_____ р.

ВІДМІТКИ БАНКУ:

Документи на відкриття рахунків отримано в електронному вигляді від Державного підприємства «ДІЯ». Відкриття поточного рахунку дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.

Поточні рахунки відкрито: _____ в валютах гривня, долар Дата _____
США, євро

БАНК

(Відкриття рахунку(-ів) здійснено із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення)

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Код банку 300647, код за ЄДРПОУ 21665382

Місцезнаходження: вул. Борисоглібська, буд.5 літера «а», Київ, 04070 Україна

Інформаційно-довідкова служба 0 800 50-18-08, e-mail: info@clhs.com.ua

Посада _____ ПІБ _____ Підпис _____

Є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників (пункт 2 розділу I)

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
(найменування банку)

Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №139 видано 20.08.2025р.
(номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб)
гарантовано Фондом

Обмеження гарантії

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженням Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти: передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – один рік до дня прийняття такого рішення); розміщені

	<p>на вклад власником істотної участі у банку; за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку; за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; за вкладами у філіях іноземних банків; за вкладами у банківських металах; розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції».</p>
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, – не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку – у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

Контактна інформація Фонду	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів закладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку – у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

До ЗАЯВИ-ДОГОВОРУ на відкриття рахунку та оформлення пакету послуг «Lavina +»

Інформація про ліміти та/або обмеження за операціями з використанням платіжних карт та порядок їх зміни

Для зменшення можливості проведення помилкових операцій, а також для протидії шахрайським операціям, Банк встановив стандартні ліміти/обмеження по кількості та/або сумі операцій з використанням платіжної картки.

Операції за платіжними картками можуть бути проведені в рамках встановлених лімітів, але не вище обмежень, встановлених законодавством України (в тому числі але не виключно: нормативно-правовими актами Національного банку України (далі-НБУ)) та/або внутрішніми нормативними документами Банку

Інформацію щодо стандартних розмірів лімітів/обмежень можливо отримати в відділенні або в Контакт-центрі Банку, або ознайомитися в мобільному додатку Банку.

Стандартні ліміти (обмеження) на проведення операцій за платіжними картками АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Тип ліміту	Сума операцій на операцію/добу/календарний місяць	Кількість операцій на добу/календарний місяць	Пакети послуг	Можливість зміни діючого ліміту/обмеження держателем платіжної картки	Канали зміни ліміту/обмеження	Коментар
Загальний ліміт витрат	Окремо не встановлюється	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Так	Мобільний додаток та/або контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Ліміт на перекази (клієнти з середнім\низьким ризиком)	100 000 грн. на місяць	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Ні	-	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна ліміту, за умови надання документів про доходи
Ліміт на перекази (клієнти з високим ризиком - клієнти віком до 25 років, що проходили	50 000 грн. на місяць	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Ні	-	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна ліміту, за умови надання документів про доходи

ідентифікацію без візиту до відділення банку)						
Загальний ліміт видачі готівки	Відповідно до вимог Постанови №18 НБУ від 24.02.2022р. (зі змінами та доповненнями)	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Загальний ліміт покупок	Відповідно до вимог Постанови №18 НБУ від 24.02.2022р. (зі змінами та доповненнями)	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Ліміт витрат за операціями з ручним введенням даних картки*	Еквівалент 5000,00 грн на добу (за замовченням)	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Так	Мобільний додаток та/або контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Загальний ліміт видачі готівки в мережі банку	Еквівалент 25 000,00 грн на місяць	Окремо не встановлюється	Карти оформлені в межах пакету послуг «Перший GOLD»	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Ліміт отримання переказів за реквізитами платіжної карти	Еквівалент 400 000,00 грн на добу	100 операцій на місяць	Всі пакети послуг	Ні	-	Заборонені операції: - зарахування переказів в іноземній валюті в межах України;
Ліміт на операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки	100 000,00 грн на операцію	100 операцій на місяць	Всі пакети послуг	Ні	-	Заборонені операції: - виконання переказів в іноземній валюті в межах України; - операції заборонені з корпоративних платіжних карт

Ліміт витратних операцій за магнітною смугою на АЗС в США	Еквівалент 5 000,00 грн на добу	10 операцій на добу	Всі пакети послуг	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Невірне введення ПІН-коду	-	3 операції в необмежений період	Всі пакети послуг	Ні	-	У випадку перевищення зазначеного ліміту держателю карти необхідно звернутись до контакт-центру банку для його обнулення
Невірне введення 3DS-коду	-	3 операції в необмежений період	Всі пакети послуг	Ні	-	У випадку перевищення зазначеного ліміту держателю карти необхідно звернутись до контакт-центру банку для його обнулення
Загальний Ліміт готівкового та безготівкового поповнення рахунків/платіжних карток	Еквівалент 400 000,00 грн. на місяць	100 операцій на місяць 5 операцій на добу	- Ліміт передбачено лише для пакету послуг «Вільний», «Вільний мультивалютний», «Відновлення»	Ні	-	-
Ліміт витратних операцій за магнітною смугою	0,00 грн на добу	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Так	Контакт центр банку	За зверненням клієнта можлива індивідуальна зміна розміру та періоду ліміту/обмеження
Операції в валюті російський рубль	0,00 грн на добу	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Ні	-	Обмеження діють на операції незалежно від країни реєстрації терміналу.

*Проведення операцій за платіжними картками АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в мережі Інтернет заборонено, якщо країна еквайру належить до наступних країн Африки: Алжир, Ангола, Бенін, Ботсвана, Буркіна-Фасо, Бурунді, Габон, Гана, Гамбія, Гвінея, Гвінея-Бісау, Конго, Демократична республіка Конго, Джибуті, Замбія, Зімбабве, Кабо-Верде, Камерун, Кенія, Союз Коморських Островів, Кот-д'Івуар, Лесото, Ліберія, Лівія, Маскаренські острови -(Маврикій + Реюньон), Маврикій,

Мавританія, Мадагаскар, Малаві, Малі, Мозамбік, Намібія, Нігер, Нігерія, Руанда, *Сан-Томе і Принсіпі*, *Сейшельські острови*, Сенегал, Сомалі, Судан, С'єрра-Леоне, Танзанія, Того, Туніс, Уганда, Центральна Африканська Республіка, Чад, *Екваторіальна Гвінея*, Еритрея, Есватіні, Ефіопія, Західна Сахара, Південній Судан.

Обмеження на операції в мобільному застосунку Банку

Тип ліміту	Сума операцій на операцію/добу/календарний місяць	Кількість операцій на добу/календарний місяць	Пакети послуг	Можливість зміни діючого ліміту/обмеження держателем платіжної картки	Канали зміни ліміту/обмеження	Коментар
Ліміт на операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки Master Card	29 999,00 грн на операцію 29 999,00 грн на добу на одну картку отримувача 249 999,00 грн на місяць на одну картку отримувача	100 операцій на місяць	Всі пакети послуг	Ні	-	Заборонені операції: - виконання переказів в іноземній валюті в межах України; - операції заборонені з корпоративних платіжних карт
Ліміт на операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки Visa (в межах України)	100 000,00 грн на операцію	Окремо не встановлюється	Всі пакети послуг	Ні	-	Заборонені операції: - виконання переказів в іноземній валюті в межах України; - операції заборонені з корпоративних платіжних карт
Ліміт на операції переказу коштів за реквізитами платіжної картки Visa (за межі України)*	екв. 400 000,00 грн на місяць на картку отримувача Екв. 97 000,00 на операцію	100 операцій на місяць 30 операцій на день	Всі пакети послуг	Ні	-	Заборонені операції: - виконання переказів в іноземній валюті в межах України; - операції заборонені з корпоративних платіжних карт

* операції дозволені за виключенням карт, що емітовані банками(фінансовими установами) всіх країн крім: росія, білорусь, Нікарагуа, США, М'янма, Північна Корея, Іран

Порядок зміни лімітів/обмежень

Держатель платіжної картки може змінити значення стандартних лімітів, якщо дозволено їх зміну, звернувшись до Контакт-центру Банку та/або у мобільному додатку